



# Kinerja optimal untuk menjawab setiap harapan Anda



## Laporan Keuangan PT. AIA FINANCIAL (BUKAN KONSOLIDASIAN)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)		
Per 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)		
ASSET	2012	2011
<b>I. INVESTASI</b>		
1 Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	2.213.696	1.536.134
2 Saham	10.600.089	9.858.208
3 Obligasi dan MTN	1.166.867	699.535
4 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	6.653.658	5.546.884
5 Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-
6 Unit Penyertaan Reksadana	3.881.184	3.767.124
7 Penyertaan Langsung	-	-
8 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-
9 Pinjaman Hipotik	-	-
10 Pinjaman Polis	63.407	61.720
11 Pembiayaan Murabahah	-	-
12 Pembiayaan Mudharabah	-	-
13 Investasi pemegang unit syariah	396.049	136.667
14 Investasi Lain	-	-
<b>15 Jumlah Investasi (1 s.d. 14)</b>	<b>24.974.950</b>	<b>21.606.272</b>
<b>II. BUKAN INVESTASI</b>		
16 Kas dan Bank	378.009	235.761
17 Tagihan Premi Penutupan Langsung	48.116	32.659
18 Tagihan Reasuransi	27.606	25.265
19 Tagihan Hasil Investasi	160.445	139.318
20 Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	2.888	3.205
21 Perangkat Keras Komputer	28.918	16.795
22 Aset Tetap Lain	1.902	1.818
23 Aset Lain	601.457	662.666
<b>24 Jumlah Bukan Investasi (16 s.d. 23)</b>	<b>1.248.941</b>	<b>1.117.487</b>
<b>25 Jumlah Aset (15 + 24)</b>	<b>26.223.891</b>	<b>22.723.759</b>

Catatan:

a. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan termasuk unit usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format penunjam sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.

b. Angka (nilai) Tabung Peserta pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) hanya untuk menggunakan akad Mudharabah.

c. Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam penunjam teri hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

d. Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam penunjam teri hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.

e. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 diambil dari Laporan Keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tandiandjaja, Wibisona dan Rekan (a member firm of PwC Global network) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk membandingkan dengan laporan keuangan konvensional.

f. Cadangan Teknis 31 Desember 2012 dan 2011 dihitung oleh Aktuaris PT. AIA Financial, Gatot Heriyanto, FSA

g. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif berdasarkan SAM (Audit Report).

h. Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$ = Rp. 9.670

i. Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$ = Rp. 9.068

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		
Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)		
URAIAN	2012	2011
<b>I. PENDAPATAN</b>		
1 Pendapatan Premi	5.097.516	4.359.090
2 Premi Reasuransi	(81.886)	(63.227)
3 Penurunan (kenaikan) CAPYBMP <sup>1)</sup>	-	-
4 a. CAPYBMP tahun lalu	123.263	89.256
b. CAPYBMP tahun berjalan	(164.104)	(123.264)
<b>5 Jumlah Pendapatan Premi Neto</b>	<b>4.974.789</b>	<b>4.261.855</b>
6 Hasil Investasi	2.597.934	1.572.194
7 Imbalan Jasa DPLK/ Jasa Manajemen Lainnya	698.060	357.673
8 Pendapatan Lain	98.071	53.213
<b>9 Jumlah Pendapatan</b>	<b>8.368.854</b>	<b>6.244.935</b>
<b>10 BEBAN</b>		
11 Klaim dan Manfaat		
a. Klaim dan Manfaat Dibayar	3.740.319	2.509.211
b. Klaim Reasuransi	(43.274)	(21.826)
c. Kenaikan (Penurunan) KMPMD <sup>2)</sup>		
c.1. KMPMD tahun berjalan	6.199.693	5.703.590
c.2. KMPMD tahun lalu	(5.703.590)	(5.430.637)
d. Kenaikan (Penurunan) Tabung Peserta		
d.1. Tabung Peserta tahun berjalan	-	-
d.2. Tabung Peserta tahun lalu	-	-
e. Kenaikan (Penurunan) EKK <sup>3)</sup>		
e.1. EKK tahun berjalan	43.320	36.186
e.2. EKK tahun lalu	(36.186)	(28.185)
f. Kenaikan (Penurunan) kewajiban produk unit link pihak ketiga	1.115.278	1.069.026
<b>12 Jumlah Beban Klaim dan Manfaat</b>	<b>5.315.560</b>	<b>3.837.365</b>
13 Biaya Akuisisi		
a. Beban Komisi - Tahun Pertama	1.081.948	839.189
b. Beban Komisi - Tahun Lanjutan	216.628	159.269
c. Beban Komisi - Overriding	101.704	109.897
d. Beban Lainnya	35.395	71.083
<b>14 Jumlah Biaya Akuisisi</b>	<b>1.435.675</b>	<b>1.179.438</b>
15 Beban Pemasaran	67.859	57.633
16 Beban Umum dan Administrasi	855.481	728.264
17 Hasil (Beban) Lain	(34.603)	23.842
<b>18 Jumlah Beban</b>	<b>7.709.178</b>	<b>5.778.858</b>
19 LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT	659.676	466.077
20 ZAKAT	-	-
<b>21 LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>659.676</b>	<b>466.077</b>
22 PAJAK PENGHASILAN	(91.210)	(87.300)
23 LABA SETELAH PAJAK	568.466	378.777
24 PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	611.384	734.808
<b>25 TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>1.180.300</b>	<b>1.113.585</b>

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)			
No	URAIAN	2012	2011
1	<b>Aset</b>		
a.	Investasi	12.251.043	11.070.554
b.	Bukan Investasi	28.782	56.947
<b>Jumlah Aset</b>	<b>12.279.825</b>	<b>11.127.501</b>	
2	<b>Liabilitas</b>		
a.	Utang	58.496	26.800
b.	Cadangan Teknis	12.217.329	11.100.701
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>12.275.825</b>	<b>11.127.501</b>	
3	Pendapatan Premi	2.435.707	2.020.551
4	Hasil Investasi	1.652.386	691.577
5	Klaim dan Manfaat	2.697.031	1.403.195

RASIO KESEHATAN KEUANGAN		
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)		
KETERANGAN	2012	2011
<b>Pemenuhan Tingkat Solvabilitas</b>		
A. Tingkat Solvabilitas		
a. Aset Yang Diperkenankan	9.338.916	8.278.139
b. Liabilitas	6.191.729	5.787.728
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.147.187	2.490.411
B. BTS <sup>4)</sup>	495.899	362.464
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.651.188	2.127.947
D. Rasio Pencapaian (%)	635%	687%
<b>Informasi Lain</b>		
a. Jumlah Dana Jaminan	730.567	666.693
b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim Retensi Sendiri (%)	159%	149%
c. Rasio Likuiditas (%)	389%	390%
d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	11%	11%
e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komisi) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	129%	133%

**KOMISARIS DAN DIREKSI**

**DEWAN KOMISARIS**

PRESIDEN KOMISARIS : Phong Thanh Huynh

WAKIL PRESIDEN KOMISARIS : Khor Hock Seng

KOMISARIS INDEPENDEN : Marzuki Usman

**DIREKSI**

PRESIDEN DIREKTUR : Carl Steven Gustini

WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Surendra Menon

DIREKTUR : Rudi Kamdani

PEMILIK PERUSAHAAN	
1. AIA International Limited (sebelumnya bernama American International Assurance Company (Bermuda) Limited)	80%
2. PT Asta Indah Abadi	20%

**DEWAN PENGAWAS SYARIAH**

Ketua : Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA

Anggota : Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA

Anggota : Drs. H.M. Ichwan Sam

**Keterangan:**

1) CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan

2) KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)

3) EKK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)

4) BTSM = Batas Tingkat Solvabilitas Minimum adalah suatu jumlah minimum tingkat solvabilitas yang ditetapkan, yaitu dana yang dibutuhkan untuk menutup kemungkinan terjadinya risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari deviasi pengelolaan aset dan liabilitas.

5) Sesuai dengan Pasal 43 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KM.06/2003 Tanggal 30 September 2003 tentang Kesehatan Keuangan Perusahaan Asuransi dan Perusahaan Reasuransi sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 158/PMK.010/2008 Tanggal 28 Oktober 2008 tentang Perubahan Kedua atas Keputusan Menteri Keuangan Nomor 424/KM.06/2003, rasio pencapaian tingkat solvabilitas sekurang-kurangnya adalah "109%".

Tangerang, 30 April 2013  
Direksi  
PT. AIA FINANCIAL

Carl Steven Gustini  
Presiden Direktur

## Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah AIA Financial

NERACA UNIT SYARIAH			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	2012	2011
<b>I. ASET</b>			
1 Kas dan setara kas	44.300	45.184	
2 Deposito	75.977	113.100	
3 Piutang kontribusi	-	-	
4 Piutang reasuransi	505	49	
5 Piutang	-	-	
a. Murabahah	-	-	
b. Salam	-	-	
c. Ibtisna	-	-	
6 Investasi pada surat berharga	372.166	20.771	
7 Pembiayaan	-	-	
a. Mudharabah	-	-	
b. Musyarakah	-	-	
8 Investasi pada entitas lain	-	-	
9 Properti investasi	-	-	
10 Tagihan hasil investasi	7.174	311	
11 Investasi lain	335.136	111.067	
12 Tagihan ujah kepada peserta	-	236	
13 Tagihan qardh	-	6.000	
14 Aset tetap lain	3	4	
15 Aset lain	10.673	783	
<b>Jumlah aset</b>	<b>845.934</b>	<b>297.505</b>	
<b>II. KEWAJIBAN</b>			
17 Penyisihan kontribusi	1.037	287	
18 Penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak	1.156	622	
19 Utang Klaim	789	100	
20 Klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan	734	102	
21 Bagian peserta atas surplus underwriting dana tabarru' yang masih harus dibayar	-	-	
22 Biaya yang masih harus dibayar	3.897	2.367	
23 Utang reasuransi	1.058	386	
24 Utang dividen	-	-	
25 Utang pajak	201	528	
26 Utang lain	267.813	102.941	
<b>Jumlah kewajiban</b>	<b>276.685</b>	<b>107.353</b>	
<b>III. DANA PESERTA</b>			
28 Liabilitas kepada pemegang unit link Syariah	394.692	140.765	
29 Dana tabarru'	14.325	4.489	
<b>Jumlah dana peserta</b>	<b>409.017</b>	<b>145.254</b>	
<b>IV. EKUITAS</b>			
31 Modal disetor	50.000	50.000	
32 Tambahan modal disetor	-	-	
33 Kenaikan (penurunan) surat berharga	14.454	871	
34 Saldo Laba	95.778	(9.593)	
35 Jumlah ekuitas	160.232	44.918	
<b>36 Jumlah kewajiban, dana peserta, dan ekuitas</b>	<b>845.934</b>	<b>297.505</b>	

LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'			
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	2012	2011
<b>I. PENDAPATAN ASURANSI</b>			
1 Kontribusi bruto	445.241	126.043	
2 Urahan pengenaan	(427.262)	(120.494)	
3 Bagian reasuransi (atas risiko)	(2.257)	(813)	
4 Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(534)	549	
<b>5 Jumlah pendapatan</b>	<b>15.188</b>	<b>5.285</b>	
<b>7 BEBAN ASURANSI</b>			
6 Pembayaran klaim	5.654	761	
8 Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(794)	(82)	
10 Klaim yang masih harus dibayar	-	-	
11 Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	
12 Penyisihan teknis	1.381	(3.808)	
13 Beban pengelolaan asuransi	-	-	
<b>14 Jumlah beban asuransi</b>	<b>6.241</b>	<b>(3.129)</b>	
<b>15 Surplus (Defisit) Neto Asuransi</b>	<b>8.947</b>	<b>8.414</b>	
16 Pendapatan investasi	-	-	
17 Total pendapatan investasi	1.046	187	
18 Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(157)	(21)	
<b>19 Pendapatan investasi neto</b>	<b>889</b>	<b>166</b>	
<b>20 Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'</b>	<b>9.836</b>	<b>8.580</b>	

NERACA DANA INVESTASI PESERTA			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	2012	2011
<b>I. ASET</b>			
1 Deposito	15.950	25.600	
2 Saham Syariah	43.713	-	
3 Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	
4 Surat Berharga Syariah Negara	-	-	
5 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	
6 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	
7 Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	
8 Reksa dana Syariah	335.136	111.067	
9 Efek Beragun Aset Syariah	-	-	
10 Pembiayaan Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	
11 Emas Murni	-	-	
12 Investasi Lain	-	-	
<b>13 Jumlah Investasi</b>	<b>394.799</b>	<b>136.667</b>	
<b>II. Bukan Investasi</b>			
14 Kas dan Bank	1.880	5.591	
15 Tagihan Hasil Investasi	-	-	
16 Tagihan Investasi	56	53	
<b>17 Jumlah Bukan Investasi</b>	<b>1.936</b>	<b>5.644</b>	
<b>18 JUMLAH ASET KEWAJIBAN</b>	<b>396.735</b>	<b>142.311</b>	
19 Utang Ujroh/Fee Pengelolaan Dana	686	245	
20 Utang Penarikan Dana Investasi	-	-	
21 Dana Investasi Peserta	396.049	142.066	
<b>22 JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>396.735</b>	<b>142.311</b>	

Catatan:

a. Neraca unit syariah, Neraca Dana Investasi Peserta, dan Perhitungan Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Solvabilitas Perusahaan, Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan, dan Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru' pada dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 diambil dari laporan keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tandiandjaja, Wibisona dan Rekan (a member firm of PwC Global network) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian. Laporan Posisi Keuangan, Perhitungan Hasil Usaha, dan Laporan Arus Kas di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Bapepam-LK No. PER-05/BL/2012 Tanggal 17 Oktober 2012.

b. Informasi tertentu seperti catatan atas laporan keuangan tahun 2012 dan 2011 tidak termasuk dalam informasi yang disajikan di atas.

c. Kurs pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 adalah Rp 9.670/US\$ dan Rp 9.068/US\$.

KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
No	URAIAN	2012	2011
<b>Tingkat Solvabilitas</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan yang Diperkenankan	61.620	33.128	
b. Kewajiban	46.642	32.239	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	14.978	889	
B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' <sup>1)</sup>	12.029	3.806	
C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.949	(2.917)	
D. Rasio Pencapaian (%) <sup>1)</sup>	124.51%	23.35%	

KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
No	URAIAN	2012	2011
<b>Kekayaan yang Tersedia untuk Qardh</b>			
A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh	17.000	17.000	
B. Minimum Kekayaan yang wajib disediakan untuk qardh <sup>2)</sup>			
a. 70% x Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kerugian yang mungkin timbul akibat deviasi pengelolaan kekayaan dan kewajiban	3.007	952	
b. Jumlah dana yang diperlukan untuk mengantisipasi risiko kegagalan proses produksi, ketidaktanggapan SDM dan sistem untuk berkinerja baik, atau kejadian dari luar	6.755	2.345	
C. Kelebihan (Kekurangan) Kekayaan yang Tersedia Untuk qardh	7.238	13.703	
<b>Solvabilitas Dana Perusahaan</b>			
A. Tingkat Solvabilitas			
a. Kekayaan	423.122	122.854	
b. Kewajiban	263.543	77.936	
c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	159.579	44.918	
B. Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan <sup>3)</sup>			
b. Modal Sendiri atau Modal Kerja Minimum	9.762	3.297	
c. Jumlah Minimum Solvabilitas Dana Perusahaan (Jumlah yang lebih besar antara a dan b)	25.000	25.000	
C. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas Dana Perusahaan	134.579	19.918	

**Keterangan:**

1) Sesuai dengan Pasal 52 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2012, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 15% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantisipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011

2) Sesuai dengan Pasal 54 PMK No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2